



Caso de implementación de Auditoría Continua

Tomás Chíttaro Villar

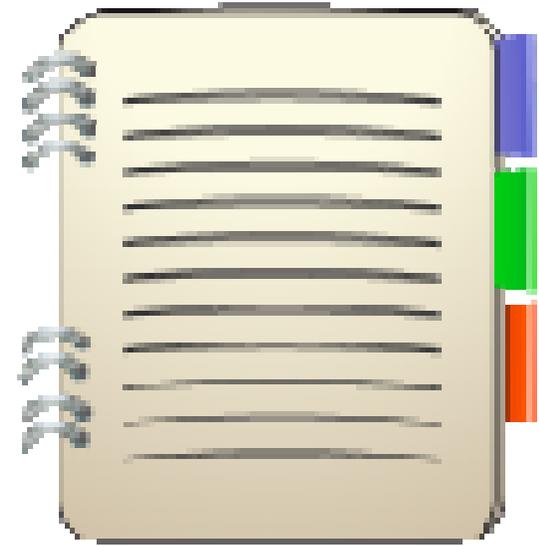
Pablo Nessier

Juan Nuñez



Agenda

- Datos generales del Grupo Banco San Juan
- Introducción a la Auditoría Continua
- Metodología aplicada y tecnología
- Ejemplos reales de implementación



Datos generales

El Grupo Petersen controla el Grupo Banco San Juan, el mayor conjunto de bancos regionales de la Argentina, con presencia en las zonas mas ricas y productivas del país. Está integrado por las siguientes entidades financieras:

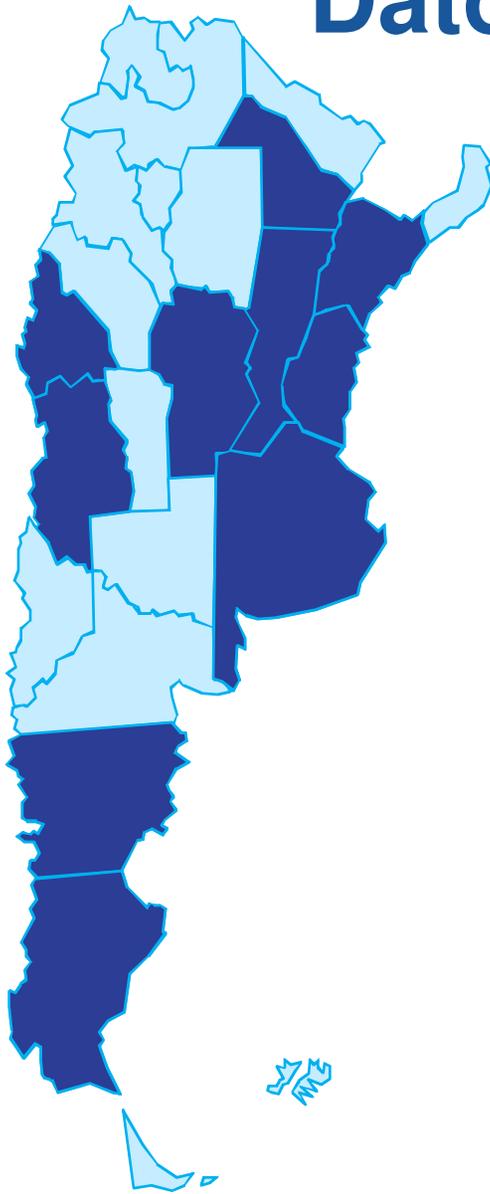


Cada uno de estos Bancos es Agente Financiero de sus respectivas provincias de origen, liderando en depósitos y préstamos del sector privado en dichas provincias.



En su conjunto se ubica dentro de las 10 principales entidades del Sistema Financiero Argentino.

Datos Generales - Estructura



- ✓ 282 puntos de atención y más de 1.000 ATM's y TAS en 10 provincias.
- ✓ más de 4.000 empleados.
- ✓ 1,40 millones de Cajas de Ahorro.
- ✓ 1,05 millones de préstamos a individuos.
- ✓ 732 mil tarjetas de crédito.
- ✓ 2,10 millones de tarjetas de débito.
- ✓ Activos: \$ 36.480 millones.
- ✓ Préstamos: \$ 16.658 millones.
- ✓ Depósitos: \$ 27.212 millones.

Datos Generales - Transacciones

➤ Datos promedios mensuales a Febrero 2014:



✓ 21,85 millones de transacciones, aproximadamente el 50% son monetarias.

✓ 5,08 millones de transacciones monetarias presenciales.



✓ 5,86 millones de transacciones monetarias por canales alternativos.

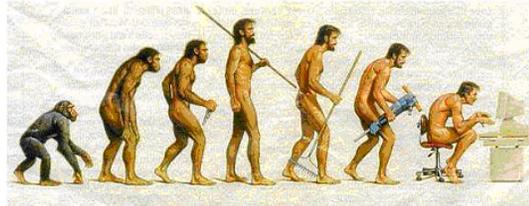
✓ 1,23 millones de compras con tarjeta de débito.



✓ 2,04 millones de compras con tarjeta de crédito.

Factores claves para el cambio

- Crecimiento de la población bancarizada.



- Evolución tecnológica.



- Cambios en lo medios de pago.



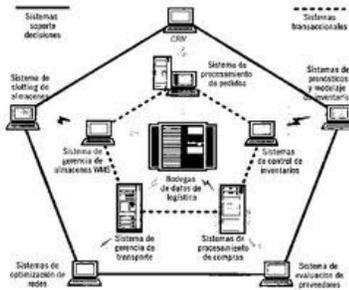
- Constantes cambios normativos.

- Mayor competencia = cambios en estrategias de negocio.



Factores claves para el cambio

- Mayor volumen transaccional.



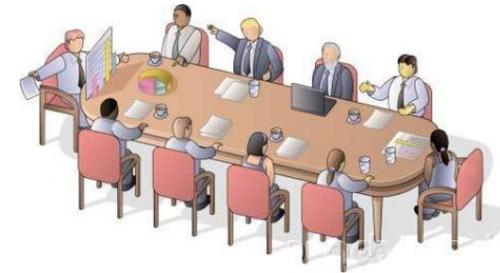
- Mayor automaticidad de los procesos.

- Aumento de la rotación del personal.



- Creciente riesgo de fraude.

- Mayor exigencia de los Accionistas y el Directorio para reducir la ocurrencia de irregularidades.



¿Por qué no lo revisaron?

¿Esto no salió en tu muestra?

¿En dónde estaba Auditoría?

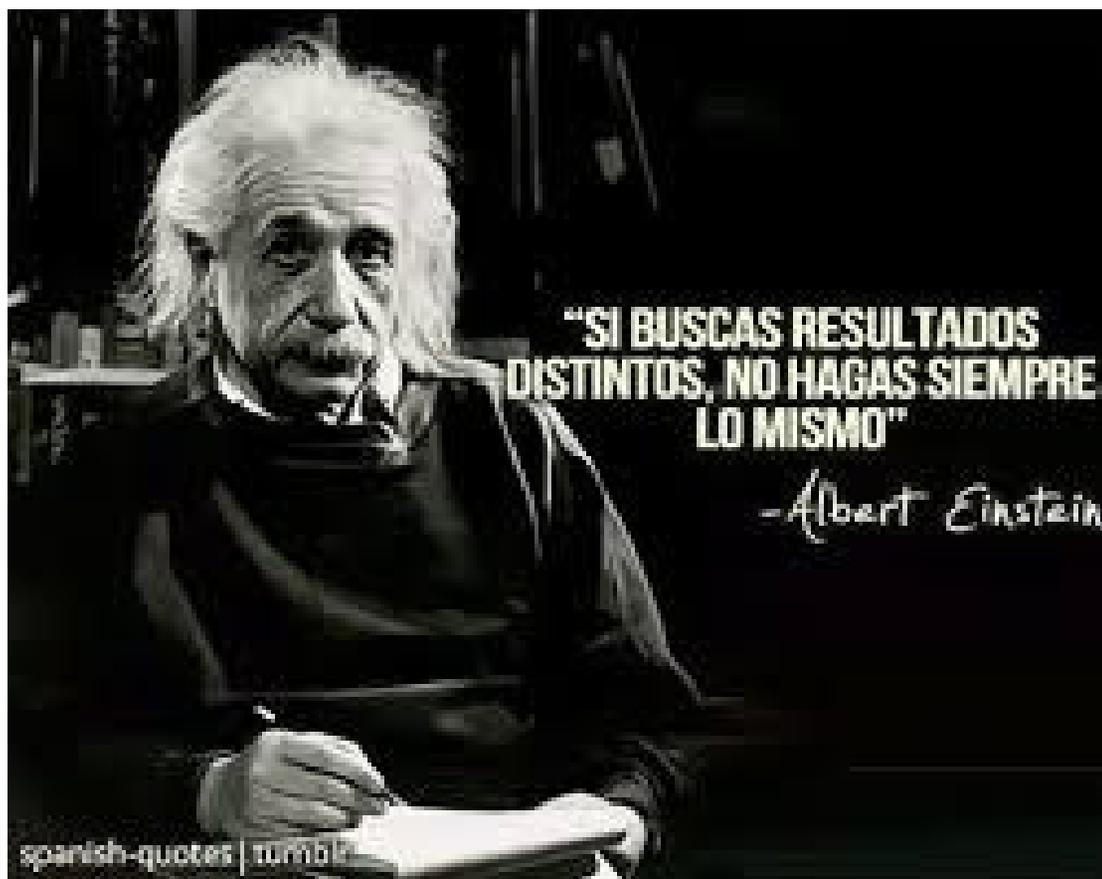
¿Por qué no lo vimos antes?

¿Para qué me sirve que lo digas ahora?

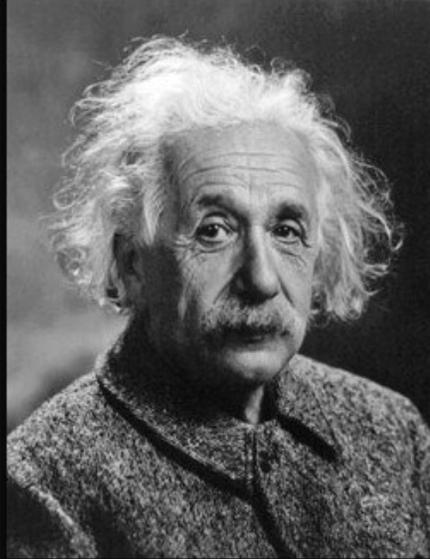
...y ahora que hacemos?

¿Alguna vez te hicieron estas preguntas?

En definitiva...



En definitiva...



En los momentos de crisis, sólo la imaginación
es más importante que el conocimiento

(Albert Einstein)

En definitiva...

"Quien quiere hacer algo encuentra un medio, quien no quiere hacer nada encuentra una excusa."

Proverbio árabe

En definitiva...

La buena noticia es que las herramientas para el cambio existen, no son costosas y son fáciles de usar, sólo nos falta dar el salto hacia la Auditoría Continua.

¿Qué es la Auditoría Continua?

La Global Technology Audit Guide del Instituto de Auditores la define como: *“un método automatizado que aplican los auditores para llevar a cabo actividades relacionadas con la auditoría de manera continua. Las actividades van desde la evaluación permanente de los controles hasta la evaluación permanente de los riesgos.”*

Para conocer nuestra metodología de Auditoría Continua, necesitamos definir el concepto de Monitoreos e Indicadores.

Monitoreos: son procesos pensados o diseñados por un auditor, y desarrollados por especialistas en programación, que mediante el análisis y tratamiento de determinada información, generan los indicadores que van a ser analizados.

¿Qué es la Auditoría Continua?

Indicadores: exponen la relación entre datos reales y parámetros estándar y/o normativos. Nos dan señales tempranas que pueden ser detectivas o preventivas, y son los casos que luego se analizarán.

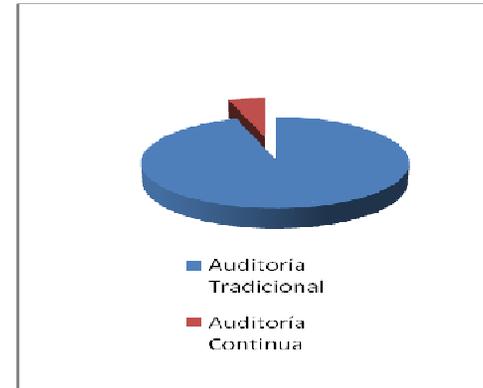
En definitiva, la Auditoría Continua es la ejecución periódica de los monitoreos definidos y la gestión de esos indicadores que generan resultados inmediatos, los que deben ser examinados para detectar posibles hechos observables de auditoría, e informados a los responsables de manera oportuna para la toma de acciones correctivas.

El futuro del enfoque de Auditoría

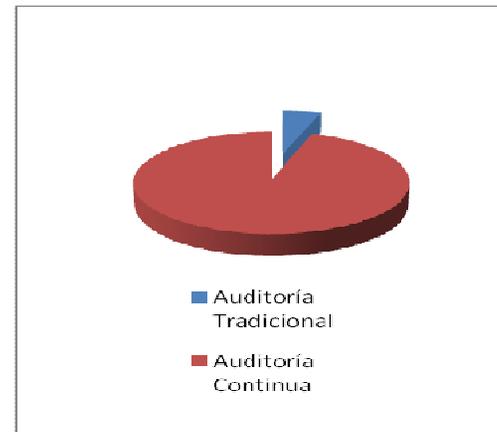
En la actualidad algunos controles se encuentran automatizados a través de Auditoría Continua.

En el futuro, la mayoría de las evaluaciones de auditoría deberán estar automatizadas, efectuándose por el método de auditoría tradicional sólo las evaluaciones que, por sus características, no sean susceptibles de monitoreo continuo.

• Actual:



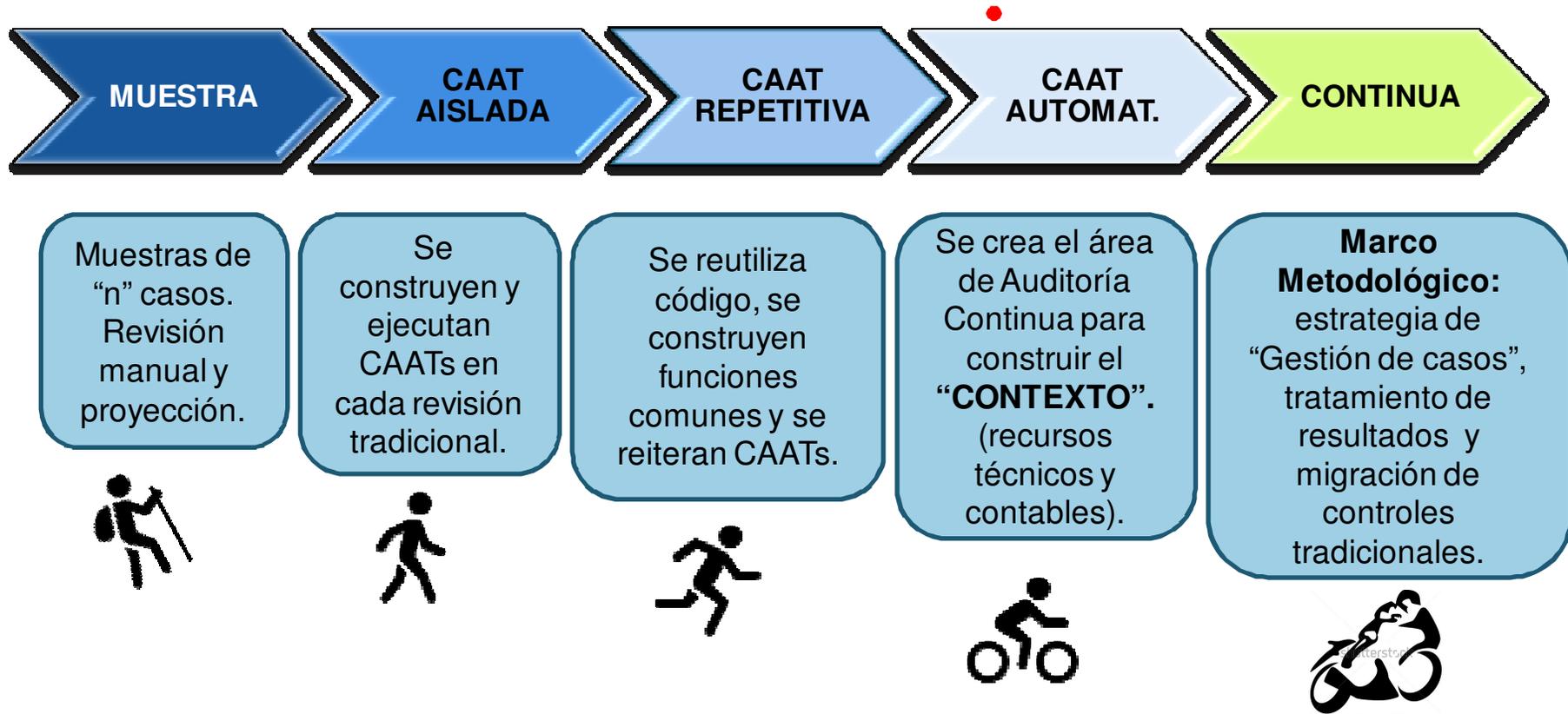
• Futuro:



Cambio de Paradigma

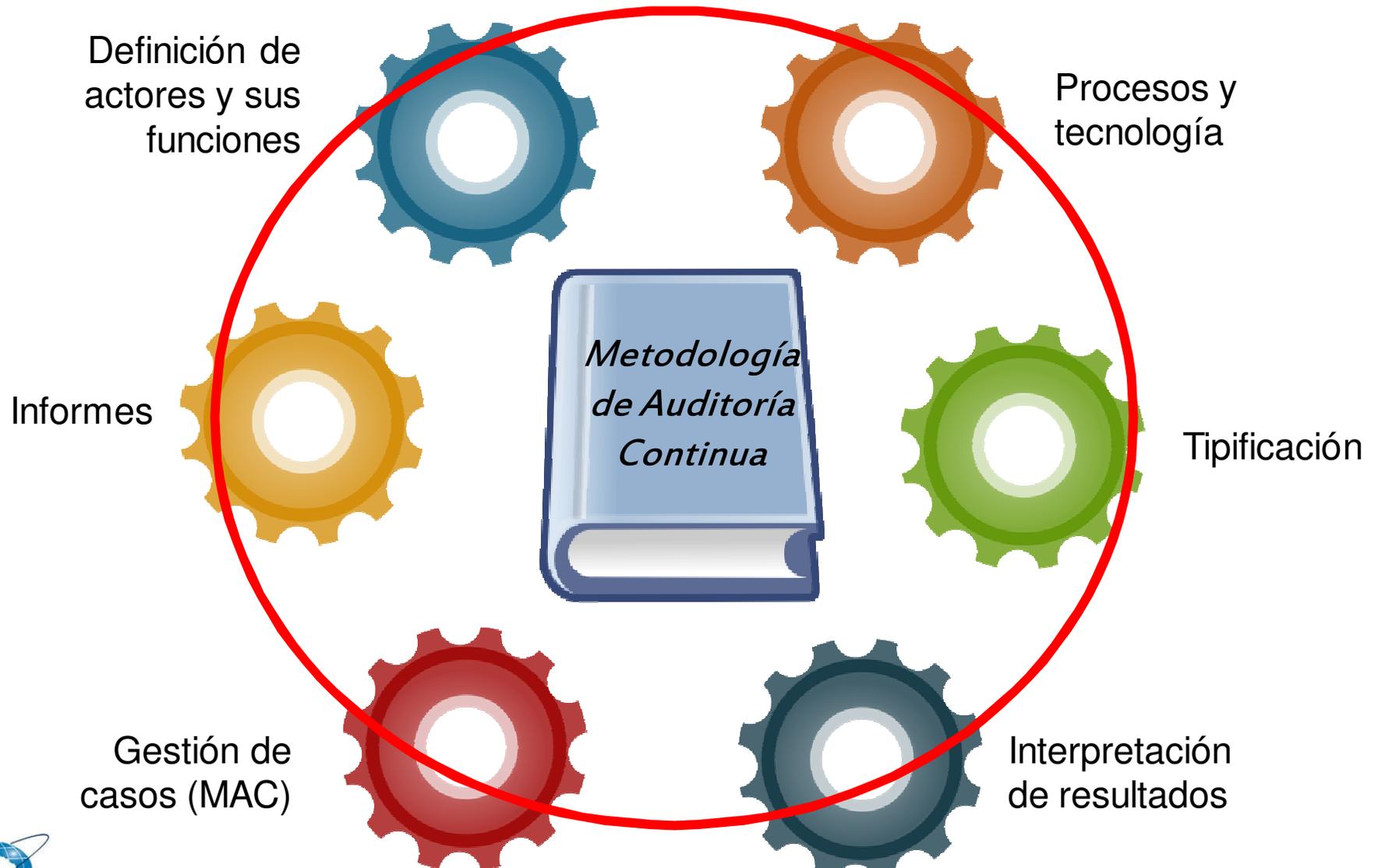
Estamos cambiando el paradigma, ya no interesa saber que en un 99,95% del universo los procedimientos se cumplen, sino que interesa identificar y neutralizar el 0,05% restante.

Proceso de Maduración



Automaticidad, seguridad, alcance, periodicidad, eficiencia.
Sensación de control, anticipación, sinergia con la línea, visibilidad.

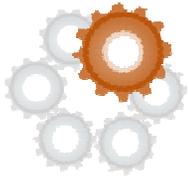
Marco metodológico



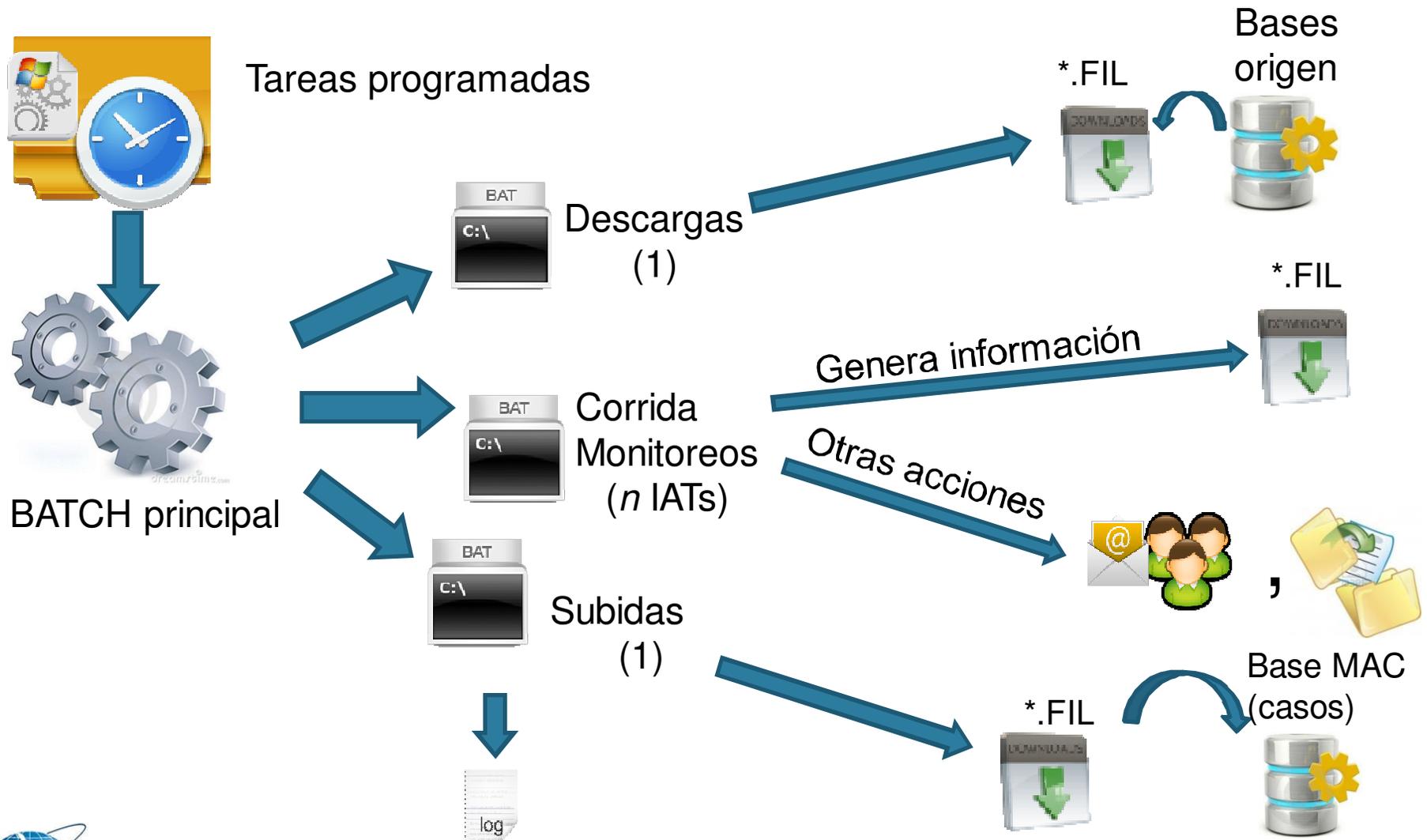
Actores y funciones

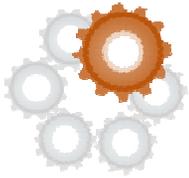


(*) Indicador de Alerta Temprana

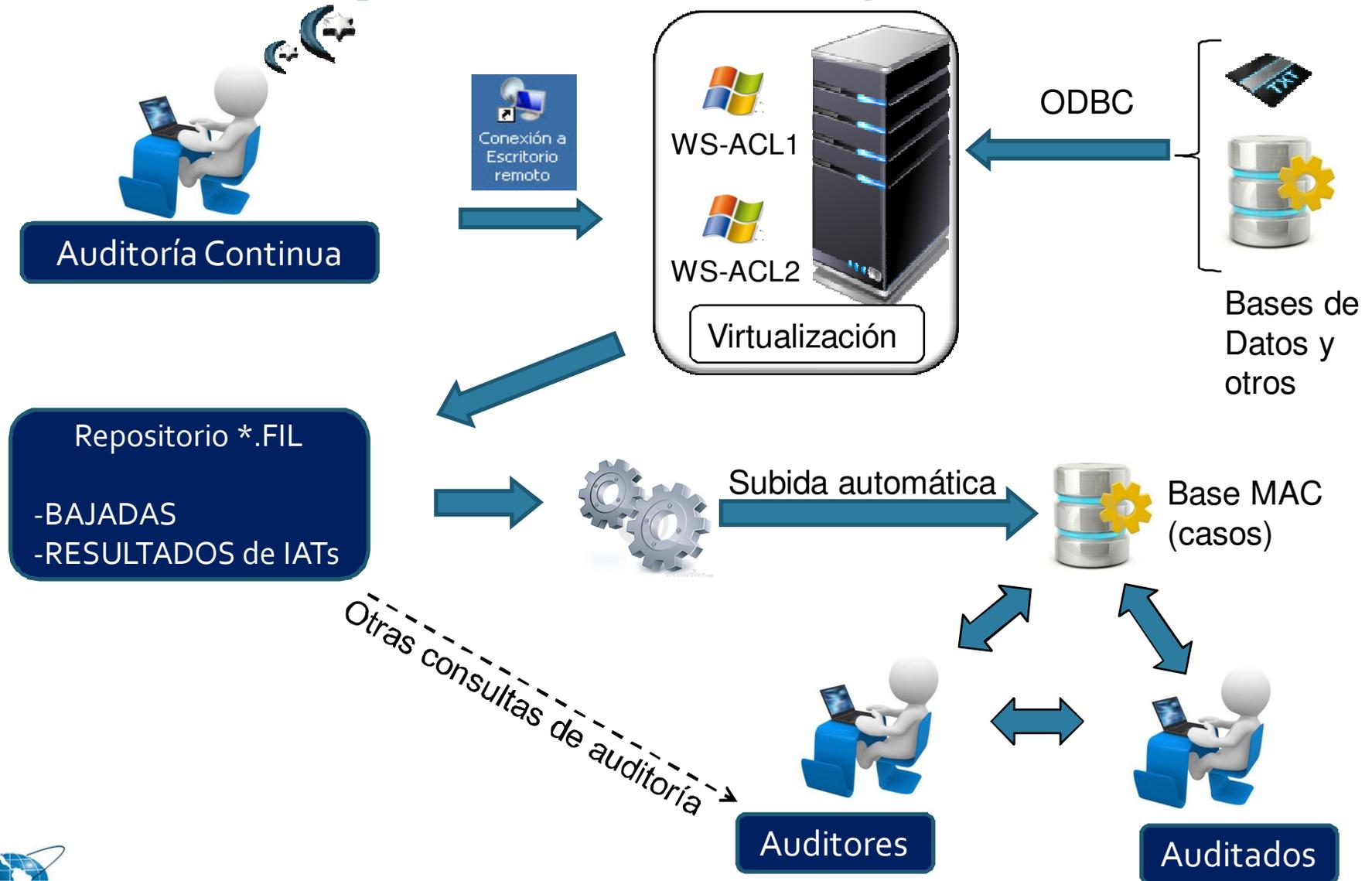


Esquema tecnológico 1/2





Esquema tecnológico 2/2





Tipos de monitoreos

- A.- Detectivos de inusualidades
- B.- Perjuicio económico
- C.- Debilidades de control
- D.- Tendencias
- E.- Informativos / Gestión



Tipos de monitoreos



Información para la interpretación de resultados

Tipificación



Priorización

Criticidad MONITOREOS	Clasificación Indicador	Posible Impacto Patrimonial	Probabilidad de ocurrencia	Nivel de automatización	Calificación del ciclo	
1						- Min
2						
3						
4						
5						
Participación	15%	25%	25%	20%	15%	100%



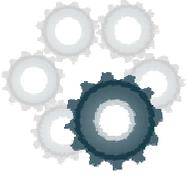
Frecuencia



Tipos de resultados

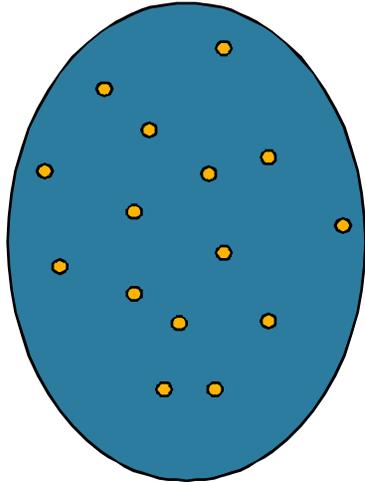
Tipos de resultados

- T - Tareas
- P - Pistas
- C - Complementarios
- I - Informativos



Interpretación de los resultados

Universo = $N = 200.000$



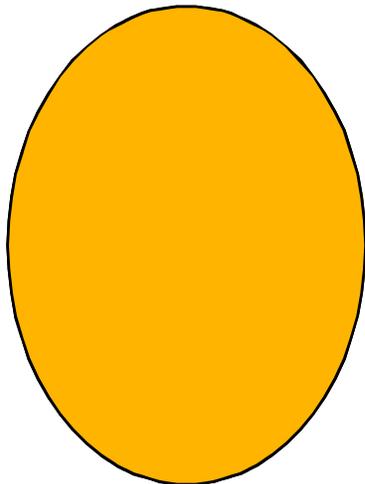
Por muestreo:

Nivel de Confianza=90%

Límite máximo de errores=3%

Tasa de errores previstos=1%

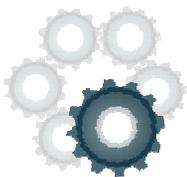
Análisis: $n=178$ casos, soporta hasta 2 desvíos.



Por Auditoría Continua:

Análisis: 200.000 casos





En la práctica

Resultado de analizar la muestra de n=178 casos:

Desvíos detectados= **0 casos**

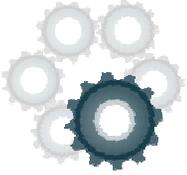
Menor a TEP → Muestra válida.

Resultado del Reproceso de 200.000 casos:

Desvíos totales= **63 casos (0.0315%)**

Conclusiones		
Con muestra		Con Auditoría Continua
Comando EVALUATE, 90% de confianza: la Frec.Máx.no es Superior a: 1.3%	Los desvíos no superan los 2.600 casos.	El total de desvío es 63 casos.

Los 63 casos, afectan el Control Interno???



Técnicas de análisis de resultados

Cada desvío requiere modificar los procedimientos?

Debe considerarse el “peso relativo” de los desvíos?

Es útil (y factible) el análisis y/o dictámen individual de los casos?



Soluciones:

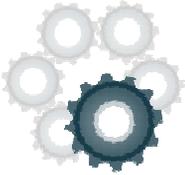


Umbrales



Tendencias

Los parámetros para el “tratamiento de los resultados” deben definirse en cada monitoreo de acuerdo a cómo impactan en el Control Interno.



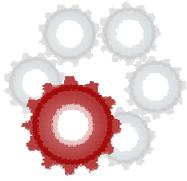
Escenario anterior y actual



Antes formábamos nuestra opinión basados en conocimiento limitado.



Ahora, la extrema **precisión** y **exhaustividad** de la Auditoría Continua nos permite conocer “**el todo.**”



Gestión de casos (Sistema MAC)

MAC - Inicio

Ciclos

Ciclo	Casos	Pendiente de Cerrar	Verificados	Devueltos detectados	Pendientes Analisis	Informados	Pendientes Auditor	Devueltos subsemanal
Comercio Exterior	351	0	104	1	0	221	20	5
Contaduría General	229	206	6	0	0	7	10	0
Control de Gestión	0	0	0	0	0	0	0	0
Contenidos	773	1	512	53	0	119	84	4
Depósitos	8405	55	3645	969	0	2475	1221	40
Finanzas	100	44	0	0	0	0	56	0
Personal	16	0	0	0	0	1	15	0
Previdencia	2065	13	408	8	0	741	757	138
Prevención del Lavado de Dinero	1826	31	1004	173	0	136	476	6
Tecnología Informática	4959	98	368	1264	0	2716	478	15
Tesorería	4508	517	1608	425	0	1021	917	20

MAC - Inicio

Sucursales

Sucursal	Casos	Pendiente de Cerrar	Verificados	Devueltos detectados	Pendientes Analisis	Informados	Pendientes Auditor	Devueltos subsemanal
PARANA CENTRO	1767	24	592	104	0	661	293	13
LARROQUE	146	13	39	28	0	33	31	2
CONCORDIA CENTRO	626	14	301	75	0	155	63	13
FEDERAL	118	11	41	19	0	28	18	1
URUGUAY CENTRO	523	15	148	104	0	167	90	9
MARASABUDE	97	9	43	4	0	27	13	1
GUANQUANOHU	510	15	302	46	0	145	95	7
CRESPO	230	15	77	16	0	83	37	2
SCIRIL	142	9	54	11	0	39	27	2
GALARZA	215	22	82	11	0	54	65	1
VICTORIA	345	13	151	16	0	112	48	5
HOGUAYA	300	12	126	13	0	92	49	6
BABAVILABO	150	9	50	29	0	44	47	1
LA PAZ	285	12	117	45	0	40	43	1
COLORI	299	15	97	42	0	90	54	1

MAC - Casos

MO_040 - Parametros Generales Windows

Usuarios Win Contraseña que no caduca

Detectar Usuarios Win Contraseña que no caduca. Criterio de Analisis: Verificado -> usuario final con contraseña que nunca caduca y que posee algún tipo de justificación. Informado -> todo aquel usuario que no se encuentre dentro del alcance de este analisis, es decir aquellos que no se corresponden con usuarios finales.

Corrida	Fecha	Sucursal	Cuenta	Cuit	Denominación	Estado	Otros	Importe
09/05/2014	09/05/2014	356 - Casa Central	CreditoAC	NBERSA	A verificar por Auditor			0
09/05/2014	09/05/2014	356 - Casa Central	CreditoAKT	NBERSA	A verificar por Auditor			0

2 registros encontrados.

Gestion Masiva

Seleccione estado: [] Seleccione riesgo: [] Cerrar casos

Aplicar a los seleccionados

MAC - Procesos

Depósitos

Proceso	Casos	Pendiente de Cerrar	Verificados	Devueltos detectados	Pendientes Analisis	Informados	Pendientes Auditor	Devueltos subsemanal
Cajeros de ahorro	3164	47	924	617	0	1054	510	4
Cambio de Valores y Claveros	55	0	46	0	0	6	1	0
Cuentas corrientes	3582	0	1334	271	0	1299	656	32
Depósitos judiciales	380	0	291	60	0	12	7	10
Plazo Fijo	968	0	806	19	0	102	37	2
Tarjetas de debito	256	8	244	2	0	0	0	2



MAC - Procesos

Depósitos - Cajeros de ahorro

Punto	Nombre	Casos	Pendiente de Cerrar	Verificados	Devueltos detectados	Pendientes Analisis	Informados	Pendientes Auditor	Devueltos subsemanal
MO_201_4	Cuentas de Corriente con más de una CUIT	0	0	0	0	0	0	0	0
MO_201_3	Tarjetas de CGU con otra cuentas activas en sus redes	1126	0	0	95	0	660	339	0
MO_201_4	Tarjetas Personales Activadas con CGU	0	0	0	0	0	0	0	0
MO_216_1	Cajeros de conexión en Pagos de Productos	0	0	0	0	0	0	0	0
MO_244_1	Análisis Estrategicas Caja de Ahorros	219	0	91	5	0	123	0	0
MO_252_1	Movimientos CA 90-100 días	307	0	254	36	0	14	1	2
MO_252_2	Movimientos CA Mayor 100 días	71	0	59	8	0	3	1	0
MO_252_3	Cajeros ingresos en Cajeros de Ahorro sin movimientos	21	0	1	0	0	0	20	0

MAC - Bandejas

MO_040 - Parametros Generales Windows

Detectar parámetros generales de seguridad de la plataforma Windows que no se encuentran encuadrados con los requerimientos de la Sección 3 de la Com. A 4659 del BCUA.

Detalles >>

MO_211 - ABM de equipos en Active Directory (AD)

Identificar oportunamente las bajas, altas y modificación de equipos en el Active Directory (AD) de la entidad.

Detalles >>

MO_216 - Control de logon Inusuales (Gcia. TyS y el Dpto. PAI)

Detectar ingresos fuera del horario habitual definido para el sistema windows(logon) correspondiente a personal de la Gcia. TyS y el Dpto. PAI.

Detalles >>

MO_231 - ABM de usuarios de Active Directory (AD) de Microsoft Windows.

Identificar y alertar altas, bajas y modificaciones de usuarios en Active Directory (AD) de Microsoft Windows. Por otro lado, identificar y alertar los usuarios que han superado los 3 intentos fallidos y consecutivos de logon.

Detalles >>

MAC - Casos

MO_040 - Parametros Generales Windows

Usuarios Win Contraseña que no caduca

Detectar Usuarios Win Contraseña que no caduca. Criterio de Analisis: Verificado -> usuario final con contraseña que nunca caduca y que posee algún tipo de justificación. Informado -> todo aquel usuario que no se encuentre dentro del alcance de este analisis, es decir aquellos que no se corresponden con usuarios finales.

Datos del caso

Historial del caso

Fecha Corrida	Fecha Transacción	Periodo	Sucursal - Cuenta	Cuit - Denominación	Importe	Saldo	Transacción
09/05/2014	09/05/2014 0:00:00	2014MAY	Casa Central	CreditoAC NBERSA	0.00 €	0.00 €	

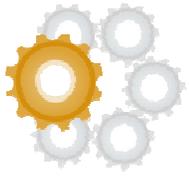
2 registros encontrados.

Gestion Masiva

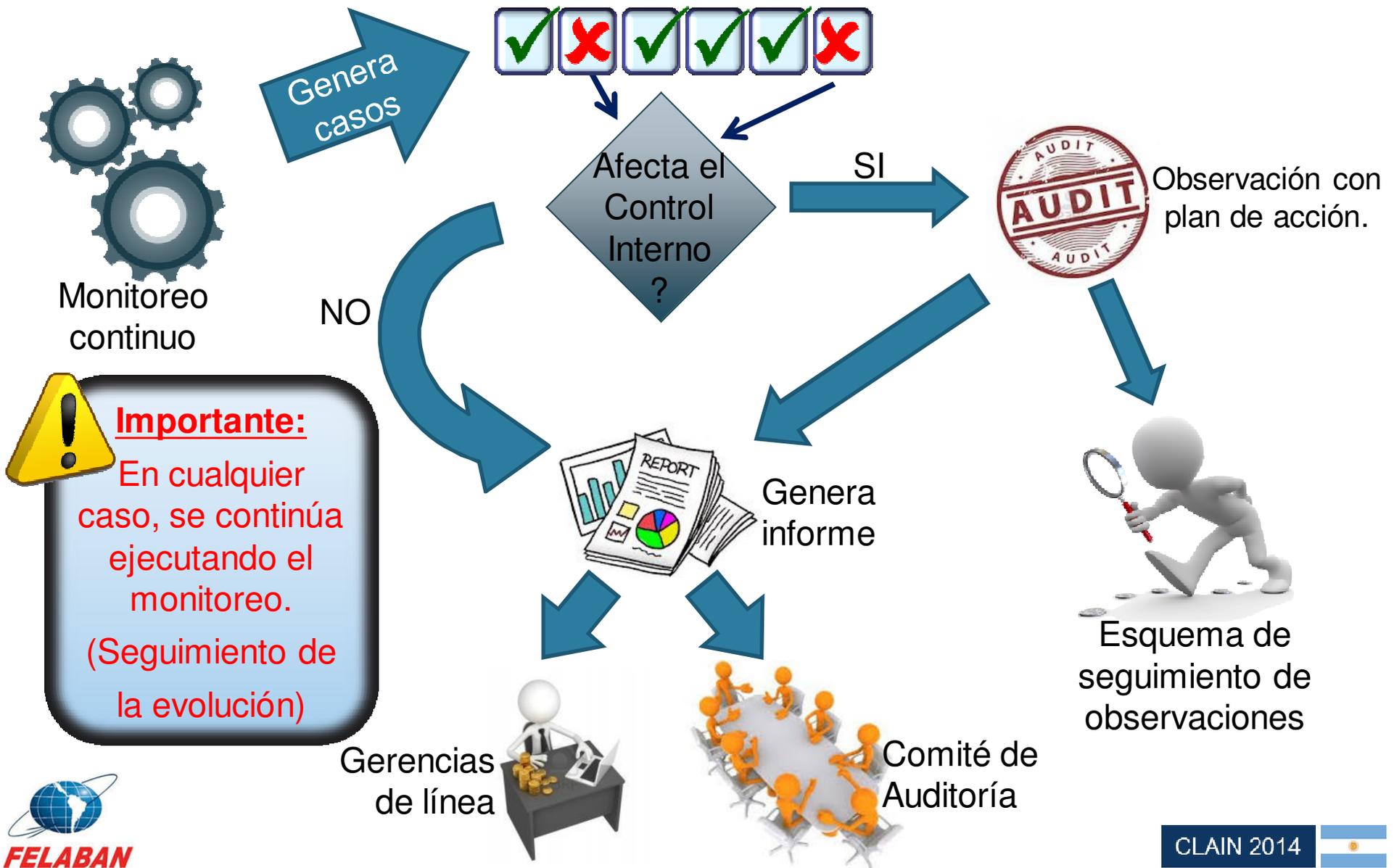
Seleccione estado: [] Cerrar casos

Aplicar a los seleccionados





Emisión de Informes



Qué estuvimos repasando?



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Oportunidad	Sobre los últimos 3 meses anteriores a la visita.	Sobre “las transacciones de ayer”.

Ej.: Control de extracciones y depósitos por el mismo importe y cajero sobre una misma cuenta con un día de diferencia.

**Resultados:
Extracciones sin presencia
del titular.**



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Extensión	Sobre una muestra, 100 casos en forma anual.	Sobre la totalidad de la población, 83.280 casos

Ej.: Control de tasas fuera de pizarra para la totalidad de préstamos otorgados por ATM.

Resultados:
Se evitó una pérdida de \$ 65.480.
Potencial pérdida \$25 MM



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Demanda de recursos	Muestra de 20 casos analizando cada uno en forma individual y manual	Se analizan solo los casos con problemas, previo análisis automatizado

Ej.: Análisis sobre principales deudores (graduación, fraccionamiento, datos BCRA, etc.). Se agrupa la información de varios sistemas y solo se analizan aquellos fuera de parámetros establecidos.

**Resultados:
75% de ahorro de horas
hombre al analizar
únicamente los desvíos.**



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Foco de auditoría	Muestra de casos al momento de la visita (trimestre anterior a la visita)	Totalidad de extracciones, coincidentes con depósitos y cancelan saldo deudor mayor a 20 días consecutivos

Ej.: Control de extracciones y depósitos fuera de hora, para cancelar saldo deudor.

**Resultados:
Se detectaron empleados cancelando saldos deudores de clientes.**



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Factibilidad	No realizable.	En forma semanal.

Ej.: Control de stock, habilitación y uso de tarjetas de débito.

Resultados:

Se detectaron 700 casos de tarjetas que operaban en ATM, pero no se encontraban entregadas en sistema.



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Ambiente de control	Se solicitaban 25 casos en forma aleatoria, una vez al año	Consulta de desvíos en forma permanente a la totalidad de sucursales.

Ej.: desbloqueo de cuentas inmovilizadas, nuevos clientes con domicilios duplicados, comisiones fuera de pizarra, entrega de chequeras en exceso, diferencias de cotización en operaciones de cambio, etc.

Resultados:

- Preguntas de los auditados: ¿Qué están mirando? Por qué?**
- Concientización de cultura de control.**



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Visión	Se actualiza revisión para ejercicio siguiente	Se adecúan parámetros de selección de acuerdo a los cambios

Ej.: Control de venta de moneda extranjera:

- **Primer etapa: con débito en cuenta,**
- **Segunda etapa: con validación de Afip,**
- **Tercera etapa: con depósito en cuenta o depósito en plazo fijo por el término de un año.**

Resultados:

-Detección de operaciones sin débito en cuenta (por sistema de contingencia); no registradas en Afip/Banco o con diferencias de valores.



Casos Prácticos

	Auditoría tradicional	Auditoría continua
Aporte para la detección de fraudes	Se analizaban los movimientos en las cuentas de empleados, una vez al año y sobre el trimestre anterior a la visita.	Se analiza la totalidad de la operatoria de los empleados.

Ej.: cheques cobrados por empleados librados por clientes.

Resultados:

-Detección de empleados que cobraban comisiones de más a clientes.



Cantidad de Indicadores en Ejecución

Clasif.	TIPO	CANTIDAD
A	Fraudes	11
B	Perjuicio económico	21
C	Debilidades de control	49
D	Tendencias	10
E	Informativos / Gestión	8
TOTAL		99

Indicadores dados de Baja (pasadas a la línea)

- Control de operaciones de cambio correspondientes a comercio exterior fuera de plazo.
- Créditos para la inversión productiva: cupo y condiciones para su otorgamiento.
- Operaciones de cambio no coincidente con Afip.
- Control de bloqueo de cuentas a clientes fallecidos.

Indicadores dados de Baja (por adopción de medidas)

- No desbloqueo de cuentas inmovilizadas con créditos.
- Existencia de “login” de usuarios con licencia.
- Control de alta de préstamos con garantías insuficientes.
- Control de comisión de paquetes de cuenta.

Ventajas de la Auditoría Continua

- Identificar oportunamente transacciones **inusuales** que requieran atención inmediata.
- Identificar potenciales **fraudes**.
- Evaluar controles y mitigar riesgos en **tiempo real**.
- Confianza en la **integridad** de resultados.
- Reducir el **tiempo** y costo de realizar las pruebas de controles.
- Total **cobertura** e incremento de frecuencia de las pruebas.
- Incrementar la eficiencia y eficacia de la **gestión** de Auditoría Interna.
- Si bien es una actividad “detectiva” (sobre hechos pasados), tiene grandes **efectos disuasivos** porque irradia “sensación de control” (preventiva)

Conclusión

- Proyección

- Confianza

- Integración

- Proactividad

- Equilibrio

- Metodología

“Comienza haciendo lo que es necesario, después lo que es posible y de repente estarás haciendo lo imposible”

San Francisco de Asís

Preguntas y Respuestas

**¡Muchas Gracias
por su atención!**

Información de Contacto

tchittaro@bancosanjuan.com

pablo.nessler@nuevoborsa.com.ar

nunezj@bancobsf.com.ar